

## ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И АУДИТ

на бухгалтерскую отчетность

РД 10798.1. Материалы по форме №

Ф 07-03/02-07-04, 05-07-04, 06-07-04

по форме 07-04/04

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

к годовой бухгалтерской отчетности

Расчетной информационно-кредитной организации «Триггер» (Общество с ограниченной ответственностью)

Утверждено и Состоит: *Аудиторская  
ООО «Триггер» ООО*

#### 1. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Расчетная информационно-кредитная организация «Триггер» (Общество с ограниченной ответственностью);  
Сокращенное наименование: ООО «Триггер» ООО;  
Место нахождения: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Битюрки, 36;  
Данные об осуществлении бухгалтерских операций по кредитным в рубль № 2088-К  
подлежат Центральному банку Российской Федерации от 28 декабря 2009 года;  
Государственный регистрационный номер: 102009000533

#### 2. АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская  
организация «Профессиональный экономический анализ и аудит»;  
Сокращенное наименование: ООО АК «Профудит»;  
Место нахождения: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Битюрки, 36;  
Членство в саморегулируемой организации аудиторов СРО ИА «Аудиторская  
Ассоциация Сотрудников», свидетельство № 4122 от 17 февраля 2012 г.;  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: 11204005926;  
Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц на  
основании государственной регистрации № 10200902632677, выданное 23.12.2002 г.  
инспекцией МНС России по Советскому району г. Махачкала Республики Дагестан,  
серия 05 № 001 194900

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности НКО «Триггер» (ООО), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, счета в финансовом результате (публикуемая форма) за 2014 год, счета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, включая резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, счетов об обязательных нормах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, счета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, дополнительной информации.

### III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) отчетности прилагатель организации и на систему внутреннего контроля, включающую для составления годовой бухгалтерской отчетности, но не охватывающей существенный элемент воздействия неблагоприятных действий или ошибок.

### IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на всех существенных аспектах на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения определенных этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудитором доказательств, подтверждающих честные показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, документально подтвержденных неблагоприятных действий или ошибок. В рамках оценки данного риска нами рассмотрены система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применительной учетной политики и обоснованности значимых показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

**V. МНЕНИЕ АУДИТОРА**

По мнению аудитора, представленная настоящим аудиторским заключением годовая бухгалтерская отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движимое денежное средство на 2014 год в соответствии с российскими принятыми составными элементами бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

**ОТЧЕТ  
О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 г. №393-1  
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательств, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организационной системы управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 393-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательств, установленных Банком России;
  - соответствия внутреннего контроля и организационной системы управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.
- Указанные проверки осуществлялись такими методами на основе нашего суждения: прихвата, как правило, анализа, изучение документов, сравнение утверждений Банка требованиям, проверка и методика с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение численных показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательств, установленных Банком России:

- перечень установленных Банком России обязательств, обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года находится в пределах лимитов, установленных Банком России;

- Мы не применили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы считали необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движимое денежное средство на 2014 год в соответствии с российскими принятыми составными элементами бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организационной системы управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями к управлению рисками Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка отсутствует и подотчетна совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было создано и не было подотчетно подразделению, отвечающему соответствующим рискам;

б) документация по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренними документами Банка, устанавливающая методики анализа и управления рисками для Банка

кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, осуществление стратегических инициатив утверждены руководящими органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В течение 2014 года по состоянию на 31 декабря 2014 года системы ответственности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (активам) Банка:

г) порочимости и неадекватности отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствия внутренним документам Банка: указанные отчеты включали результаты влияния подразделения управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности функционирующих методов Банка, а также рекомендаций по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии со всеми характеристиками Банка и его дочерними компаниями управление основными контрольными функциями Банка: установленные внутренние документы Банка предельно значимый риск и деятельности собственного капитала (капитала). С целью осуществления контроля эффективности функционирования в Банке процедур управления рисками и неадекватности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предложенные меры по устранению недостатков.

Процедуры и отчисления внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка применимы и неадекватны для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудитор  
ООО АК «ПрофАвто»  
Удостоверение: действующее  
№ 3-35/11 от 28.11.2014 г.

Анна Рья Гудимовская

Индивидуальный предприниматель, № 14-04-0111

ИНН 50-01/0010001, ОГРН 1045001000010

Свидетельство о государственной регистрации

Индивидуального предпринимателя

Индивидуальный предприниматель

№ 14-04-0111 от 28.11.2014 г.

ОГРН 1045001000010

«28» апреля 2015 г.